

**CIRCULAR F-17.15 mediante la cual se da a conocer a los agentes de fianzas personas morales el Catálogo de Cuentas.**

Al margen un sello con el Escudo Nacional, que dice: Estados Unidos Mexicanos.- Secretaría de Hacienda y Crédito Público.- Comisión Nacional de Seguros y Fianzas.

**CIRCULAR F-17.15**

**ASUNTO:** Agentes de Fianzas Personas Morales.- Se da a conocer el Catálogo de Cuentas.

**A LOS AGENTES DE FIANZAS****PERSONAS MORALES**

Con fundamento en lo dispuesto por los artículos 87 de la Ley Federal de Instituciones de Fianzas y 3o. del Reglamento de Agentes de Seguros y de Fianzas, esta Comisión da a conocer el Catálogo de Cuentas aplicable a esos agentes de fianzas, que deberán utilizar para el registro de sus operaciones.

Al respecto, esos agentes de fianzas deberán proceder a desarrollar las tareas necesarias para la implementación de dicho Catálogo, el cual deberá estar listo para su utilización a partir del 1º de enero de 2010.

**TRANSITORIA**

**UNICA.-** La presente Circular entrará en vigor al día siguiente de su publicación en el Diario Oficial de la Federación.

Lo anterior se hace de su conocimiento con fundamento en los artículos 68 fracción VI de la Ley Federal de Instituciones de Fianzas, 108 fracción IV de la Ley General de Instituciones y Sociedades Mutualistas de Seguros y de conformidad con el Acuerdo por el que la Junta de Gobierno de la Comisión Nacional de Seguros y Fianzas delega en el presidente la facultad de emitir las disposiciones necesarias para el ejercicio de las facultades que la ley le otorga a dicha Comisión y para el eficaz cumplimiento de la misma y de las reglas y reglamentos, emitido el 2 de diciembre de 1998 y publicado en el Diario Oficial de la Federación el 4 de enero de 1999.

Atentamente

Sufragio Efectivo. No Reelección.

México, D.F., a 16 de diciembre de 2009.- El Presidente de la Comisión Nacional de Seguros y Fianzas,  
**Manuel S. Aguilera Verduzco.-** Rúbrica.

**COMISION NACIONAL DE SEGUROS Y FIANZAS****CATALOGO DE CUENTAS DE USO OBLIGATORIO PARA LOS AGENTES DE FIANZAS  
PERSONAS MORALES****INSTRUCCIONES GENERALES**

Con la finalidad de unificar y propiciar un mejor control en el registro de las operaciones que realizan los agentes de fianzas personas morales y, considerando las propuestas de ese sector, esta Comisión ha tenido a bien elaborar el presente Catálogo de Cuentas.

El Catálogo de Cuentas está conformado de la siguiente manera:

**ESQUEMA ESTRUCTURAL BASICO****1 ACTIVO****2 PASIVO****3 CUENTAS COMPLEMENTARIAS DE ACTIVO****4 CAPITAL****5 CUENTAS DE RESULTADOS****6 CUENTAS DE ORDEN**

El Catálogo de Cuentas será de uso obligatorio para los agentes de fianzas personas morales y observarán las cuentas y subcuentas que se consignan en el mismo, con independencia de que esas sociedades podrán abrir las subcuentas y/o sub-subcuentas que juzguen convenientes para un mejor control de su operación.

En los casos en que dichas sociedades por la naturaleza de algunas de sus operaciones, requieran adicionar nuevas cuentas al citado Catálogo, requerirán previamente la autorización de la Comisión Nacional de Seguros y Fianzas, explicando las razones que tengan para ello.

**ACTIVO**

CTA. SUBCTA.

**CIRCULANTE**

1101		CAJA
		Registrará únicamente efectivo y documentos de cobro inmediato.
1102		BANCOS
		Registrará los movimientos de cuentas de cheques, así como los depósitos, títulos o valores en Instituciones de Crédito.
1103		INVERSIONES
	01	Disponibles para su venta
	02	Para financiar la operación
	03	Para conservar a vencimiento
		Registrará las inversiones que realice esa sociedad para financiar la operación, disponibles para su venta y para conservar a vencimiento.
1104		INVERSION DE LA RESERVA PARA BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS
		Registrará la inversión de los recursos correspondientes a la reserva para los beneficios a los empleados y el importe de los rendimientos que mensualmente devenguen las inversiones, así como de los derechos adicionales.
1105		DOCUMENTOS POR COBRAR
		Registrará el importe de los documentos por cobrar a favor de la sociedad.
1106		COMISIONES POR COBRAR SOBRE PRIMAS LIQUIDADAS
	01	01 Por seguros
	02	02 Por fianzas

- Registrará las comisiones sobre primas que ya fueron liquidadas a las instituciones de seguros o de fianzas y que no le han sido pagadas.
- 1107 IVA PAGADO POR ACREDITAR
- Registrará el Impuesto al Valor Agregado que se traslade a la sociedad y el que ésta pague en la importación de bienes y servicios.
- 1108 DEUDORES DIVERSOS
- Registrará el importe de las partidas que por su origen no tengan cuenta específica.
- 1109 ADEUDOS DE FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS
- Registrará los adeudos a favor de la sociedad por préstamos otorgados al personal.
- 1110 IMPUESTOS PAGADOS POR ANTICIPADO
- Registrará el importe de los pagos provisionales que por concepto de impuestos hayan realizado.
- 1111 CUENTAS POR COBRAR
- Registrará el importe de los ingresos pendientes de cobro por servicios prestados que no correspondan a comisiones.
- 1112 INVERSIONES PERMANENTES EN ACCIONES
- Registrará el importe pagado por la adquisición de acciones permanentes.
- 1113 ANTICIPOS A PROVEEDORES
- Registrará los importes que se anticipen a los proveedores de mercancías o servicios, a cuenta de futuras compras.
- 1114 MATRIZ Y SUCURSALES, CUENTA CORRIENTE
- Registrará los movimientos efectuados entre matriz y sucursales. Al cierre

de los estados financieros, se efectuarán las aplicaciones respectivas, por lo que no deberá mostrar saldo alguno.

#### FIJO

- 1201 INMUEBLES  
Registrará el importe de cada uno de los inmuebles a su valor de costo de adquisición.
- 1202 ACTUALIZACION DE INMUEBLES (B-10)  
Registrará el efecto de reexpresión determinado.
- 1203 MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA  
Registrará cada uno de los muebles y equipos a su valor de adquisición.
- 1204 ACTUALIZACION DE MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA (B-10)  
Registrará el efecto de reexpresión determinado.
- 1205 EQUIPO DE COMPUTO  
Registrará cada uno de los equipos de cómputo a su valor de adquisición.
- 1206 ACTUALIZACION DE EQUIPO DE COMPUTO (B-10)  
Registrará el efecto de reexpresión determinado.
- 1207 EQUIPO DE TRANSPORTE  
Registrará cada uno de los vehículos propiedad de la sociedad a su valor de adquisición.
- 1208 ACTUALIZACION DE EQUIPO DE TRANSPORTE (B-10)  
Registrará el efecto de reexpresión determinado.

#### OTROS ACTIVOS

- 1301 DEPOSITOS EN GARANTIA  
Registrará el importe de los depósitos dejados en garantía por servicios y otros conceptos conforme a los contratos celebrados.
- 1302 PAGOS ANTICIPADOS  
Registrará el importe de los anticipos que realice por rentas, seguros y otros pagos.
- 1303 INTERESES PAGADOS POR ANTICIPADO

---

	Registrará el importe de los intereses pagados por anticipado, antes del vencimiento del crédito, pendientes de devengarse, por los cuales la sociedad obtiene el derecho de utilizar el dinero recibido y efectuar el pago hasta el fin del período contratado.
1304	ACTUALIZACION DE PAGOS ANTICIPADOS
	Registrará el efecto de reexpresión determinado.
1306	CREDITO MERCANTIL
	Registrará el importe en exceso de la contraprestación sobre el valor razonable o específico de los activos netos adquiridos, el cual estará sujeto a las pruebas de deterioro.
1307	ACTUALIZACION DEL CREDITO MERCANTIL
	Registrará el efecto de reexpresión determinado.
1308	GASTOS DE INSTALACION
	Registrará el importe de las erogaciones por instalaciones, adaptaciones y mejoras permanentes en activos fijos tangibles propiedad de terceros.
1309	ACTUALIZACION DE GASTOS DE INSTALACION (B-10)
	Registrará el efecto de reexpresión determinado.
1310	IMPUESTOS DIFERIDOS
	Registrará el importe diferido activo neto generado de cada impuesto que le sea aplicable conforme se establece en las disposiciones correspondientes.
1311	OTROS CONCEPTOS POR AMORTIZAR
	Registrará el importe de otros conceptos amortizables que no tengan cuenta específica.
1312	ACTUALIZACION DE OTROS CONCEPTOS POR AMORTIZAR
	Registrará el efecto de reexpresión determinado.
1313	GASTOS DE ESTABLECIMIENTO Y ORGANIZACION PREOPERATIVOS
	Registrará el importe de los gastos de establecimiento y organización por conceptos propios de la sociedad.
1314	ACTUALIZACION DE GASTOS DE ESTABLECIMIENTO Y

## ORGANIZACION PREOPERATIVOS (B-10)

Registrará el efecto de reexpresión determinado.

**PASIVO**

2102	IMPUESTOS POR PAGAR RETENIDOS A TERCEROS
	Registrará el importe por pagar de los impuestos que la sociedad calcule de acuerdo a las disposiciones aplicables.
2103	PROVISIONES PARA OBLIGACIONES DIVERSAS
	Registrará las provisiones que por diversos conceptos deban calcular esas sociedades.
2104	DOCUMENTOS POR PAGAR
	Registrará el importe que derive de la compra de conceptos distintos a las mercancías o la prestación de servicios, única y exclusivamente a crédito documentado.
2105	ACREEDORES DIVERSOS
	Registrará las partidas a favor de terceros que por su origen no tengan cuenta específica.
2106	PROVEEDORES
	Registrará el importe de las compras de mercancía única y exclusivamente a crédito, ya sea documentado o no.
2107	IVA POR PAGAR
	Registrará el importe del impuesto que se traslade por el cobro de los servicios de todas las operaciones gravadas.
2108	CORRESPONSALES
	Registrará el importe de sus operaciones por las que en virtud de contratos tenga que compartir una porción de sus ingresos.
2109	RESERVA PARA BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS
01	Beneficios Directos
02	Beneficios por Terminación
03	Beneficios al Retiro
	Registrará los beneficios que la sociedad otorga a sus empleados y otras provisiones relativas a los beneficios a empleados.

- 2110 PROVISION PARA LA PARTICIPACION DE LOS TRABAJADORES EN LA UTILIDAD
- 2111 PROVISION PARA EL PAGO DE IMPUESTOS A CARGO DE LA EMPRESA
- 2113 IMPUESTOS DIFERIDOS
- 2114 PARTICIPACION DE LOS TRABAJADORES EN LA UTILIDAD DIFERIDA
- 2115 IVA POR DEVENGAR
- 2116 INGRESOS Y/O PRODUCTOS COBRADOS POR ANTICIPADO
- 2117 MATRIZ Y SUCURSALES, CUENTA CORRIENTE
- Registrará la provisión que calculen esas sociedades por este concepto.
- Registrará la provisión que deben calcular esas sociedades conforme a las disposiciones fiscales vigentes.
- Registrará el impuesto diferido generado a cargo de la sociedad.
- Registrará la PTU diferida a favor de los trabajadores.
- Registrará el Impuesto al Valor Agregado correspondiente a los servicios pendientes de devengar.
- Registrará el importe de las rentas, intereses y otros productos no devengados y cobrados por la sociedad.
- Registrará los movimientos efectuados entre matriz y sucursales. Al cierre de los estados financieros, se efectuarán las aplicaciones respectivas, por lo que no deberá mostrar saldo alguno.

**CUENTAS COMPLEMENTARIAS  
DE ACTIVO**

- 3401 ESTIMACION PARA CUENTAS INCOBRABLES
- 3402 DEPRECIACION DE INMUEBLES
- 3403 DEPRECIACION DE ACTUALIZACION DE INMUEBLES (B-10)
- 3404 DEPRECIACION DE MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA
- Registrará el importe de las estimaciones que se efectúen con la finalidad de determinar las partidas que se consideren de difícil cobro.
- Registrará el importe de los movimientos que se realicen a la depreciación acumulada de los inmuebles.
- Registrará el importe de la depreciación acumulada sobre el efecto de reexpresión de los inmuebles.
- Registrará el importe de los movimientos que se realicen a la depreciación

---

3405	acumulada del mobiliario y equipo de oficina. DEPRECIACION DE ACTUALIZACION DE MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA (B-10)
3406	Registrará el importe de la depreciación acumulada sobre el efecto de reexpresión del mobiliario y equipo de oficina. DEPRECIACION DE EQUIPO DE COMPUTO
3407	Registrará el importe de los movimientos que se realicen a la depreciación acumulada de los equipos de cómputo. DEPRECIACION DE ACTUALIZACION DE EQUIPO DE COMPUTO (B-10)
3408	Registrará el importe de la depreciación acumulada sobre el efecto de reexpresión de los equipos de cómputo. DEPRECIACION DE EQUIPO DE TRANSPORTE
3409	Registrará los movimientos que se realicen a la depreciación acumulada del equipo de transporte. DEPRECIACION DE ACTUALIZACION DE EQUIPO DE TRANSPORTE (B-10)
3412	Registrará el importe de la depreciación acumulada sobre el efecto de reexpresión del equipo de transporte. AMORTIZACION DE GASTOS DE INSTALACION
3413	Registrará los movimientos que se realicen a la amortización acumulada de los gastos de instalación. AMORTIZACION DE LA ACTUALIZACION DE GASTOS DE INSTALACION
3414	Registrará el importe de la amortización acumulada sobre el efecto de reexpresión de los gastos de instalación. AMORTIZACION DE OTROS CONCEPTOS
3415	Registrará los movimientos que se realicen a la amortización acumulada de conceptos que no tengan cuenta específica. AMORTIZACION DE LA ACTUALIZACION DE OTROS CONCEPTOS
3416	Registrará los movimientos que se realicen a la amortización acumulada de otros conceptos. AMORTIZACION DE GASTOS DE ESTABLECIMIENTO Y ORGANIZACION PREOPERATIVOS
3417	Registrará los movimientos que se realicen a la amortización acumulada de los gastos de establecimiento y organización preoperativos. AMORTIZACION DE LA ACTUALIZACION DE GASTOS DE ESTABLECIMIENTO Y ORGANIZACION PREOPERATIVOS

Registrará los movimientos que se realicen a la amortización acumulada de los gastos de establecimiento y organización preoperativos.

3418 PERDIDA ACUMULADA POR DETERIORO

Registrará la pérdida por deterioro determinada de los activos de larga duración.

**CAPITAL CONTABLE**

4101 CAPITAL SOCIAL

01

Fijo

02

Variable

Registrará el importe del capital efectivamente pagado.

4102 APORTACIONES PARA FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL

Registrará el importe de las aportaciones para futuros aumentos de capital que hayan sido aprobados por la Asamblea de Accionistas.

4103 RESERVA LEGAL

Registrará el importe de la creación e incrementos de la reserva legal establecido en la Ley General de Sociedades Mercantiles.

4104 OTRAS RESERVAS DE CAPITAL

Registrará el importe de la creación o incremento de otras reservas de capital.

4105 RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES

Registrará el importe de las utilidades y pérdidas acumuladas pendientes de aplicación.

4106 RESULTADO DEL EJERCICIO

Registrará el importe de la utilidad o pérdida que se produzca al final de cada ejercicio según el caso.

4107 ACTUALIZACION DEL CAPITAL CONTABLE (B-10)

Registrará el efecto de reexpresión determinado.

4108 EXCESO O INSUFICIENCIA EN LA ACTUALIZACION DEL CAPITAL CONTABLE (B-10)

Registrará los ajustes que se requieran para actualizar el valor histórico a pesos constantes.

4109 SUPERAVIT POR VALUACION DE INVERSIONES

Registrará el superávit por valuación de inversiones para conservar a vencimiento.

4110 DEFICIT POR VALUACION DE INVERSIONES

Registrará el déficit por valuación de inversiones para conservar a vencimiento.

4111

## OTRAS CUENTAS DE CAPITAL

Registrará el importe de aquellas partidas que no cuenten con una cuenta específica.

**CUENTAS DE RESULTADOS  
DEUDORAS**

5101

## GASTOS GENERALES

- 01 Sueldos
- 02 Gratificación anual
- 03 Bonos y premios
- 04 Bono de transporte
- 05 Horas extras
- 06 Vacaciones pagadas
- 07 Prima vacacional
- 08 Prima de antigüedad
- 09 Pensiones y jubilaciones
- 10 Indemnizaciones
- 11 Previsión social
- 12 Fondo de ahorro
- 13 Primas de seguros al personal
- 14 Cuotas al IMSS
- 16 Aportaciones al Infonavit
- 17 Impuesto sobre nóminas
- 18 Sistema de ahorro para el retiro
- 19 Contratación
- 20 Convenciones
- 21 Capacitación
- 22 Ropa de trabajo
- 23 Regalos a empleados
- 24 Diversas prestaciones
- 25 Actividades deportivas, sociales y culturales
- 26 Servicios externos de oficina
- 27 Mantenimiento
- 28 Energía eléctrica
- 29 Teléfonos
- 30 Otros servicios de comunicación
- 31 Correos
- 32 Papelería y útiles de oficina
- 33 Paquetes y artículos de computación
- 34 Cuotas y suscripciones
- 35 Donativos
- 36 Vigilancia
- 37 Primas de seguros y fianzas
- 38 Derechos de agua

39	No deducibles
40	Regalos a clientes
41	Viajes y viáticos
42	Honorarios profesionales personas físicas
43	Honorarios profesionales personas morales
44	Honorarios al Consejo Personas Físicas
45	Mantenimiento de equipo de transporte
46	Placas y tenencias
47	Mensajería, Combustible y Transportes locales
48	Publicidad y propaganda
49	Impuesto predial
50	IVA no acreditable
51	Otros impuestos y derechos
52	Recargos

Registrará los gastos por estos conceptos para la realización de la operación.

5102 DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES

01	Depreciación de inmuebles
02	Depreciación de mobiliario y equipo de oficina
03	Depreciación de equipo de cómputo
04	Depreciación de equipo de transporte
05	Amortizaciones

Registrará el importe de la depreciación y/o amortización determinada.

5103 RENTAS

01	Renta de inmuebles
02	Renta de equipo de oficinas
03	Renta de vehículos
04	Otras rentas

Registrará el importe de las rentas que por los diversos conceptos realicen esas sociedades.

5104 GASTOS FINANCIEROS

Registrará los movimientos derivados de los egresos o las pérdidas que genere la sociedad por el uso o manejo del dinero.

5105 FLUCTUACIONES CAMBIARIAS

Registrará los importes a cargo o a favor que haya obtenido por el tipo de cambio utilizado en sus operaciones y el de su contabilización.

5106 PARTICIPACION DE LOS TRABAJADORES EN LA UTILIDAD

Registrará el importe de las utilidades que la sociedad determine para los trabajadores del ejercicio.

5107 IMPUESTOS A CARGO

Registrará los impuestos a cargo de la sociedad.

**CUENTAS DE RESULTADOS DEL  
BOLETIN B-10**

5108 DEPRECIACION ADICIONAL (B-10)

Registrará el efecto de reexpresión correspondiente.

5109 EFECTO MONETARIO (B-10)

Registrará el reconocimiento inicial de los efectos de la inflación.

5110 ACTUALIZACION RESULTADO DEL EJERCICIO (B-10)

Registrará el efecto de reexpresión correspondiente.

**OTRAS CUENTAS DE  
RESULTADOS DEUDORAS**

5111 HONORARIOS A CORRESPONSALES

Registrará las erogaciones que efectúe por concepto de honorarios a corresponsales.

5112 OTROS GASTOS

Registrará los gastos erogados que no tengan cuenta específica.

5113 PERDIDA EN VENTA DE ACTIVO FIJO

Registrará el importe de las pérdidas en la venta de activos fijos, comparando el costo de adquisición contra el costo de venta que se haya efectuado.

5114 PERDIDA POR DETERIORO

Registrará la pérdida por deterioro determinada de los activos de larga duración.

5115 IMPUESTOS DIFERIDOS

Registrará el importe de los impuestos diferidos determinado por la sociedad.

5116 PARTICIPACION DE LOS TRABAJADORES EN LA UTILIDAD DIFERIDA  
Registrará el importe de la PTU diferida determinada por la sociedad.

5117 RESULTADO POR POSICION MONETARIA  
Registrará el resultado que va provocando la inflación en las cifras del período.

**CUENTAS DE RESULTADOS  
ACREEDORAS**

5201 COMISIONES  
01 De seguros  
02 De fianzas  
03 Comisiones de seguros exentas de IVA  
Registrará el importe que reciban por concepto de comisiones.

5203 BONOS  
01 De seguros  
02 De fianzas  
03 Bonos de seguros exentos de IVA  
Registrará el importe de los bonos recibidos.

5204 INGRESOS POR HONORARIOS Y ASESORIA  
Registrará los ingresos recibidos por dichos conceptos.

5205 PRODUCTOS FINANCIEROS  
Registrará los movimientos derivados de los ingresos o las ganancias que obtenga la sociedad por el uso o manejo del dinero.

5206 UTILIDAD EN VENTA DE ACTIVOS FIJOS  
Registrará el importe de las utilidades en la venta de activos fijos, comparando el costo de adquisición contra el valor de venta que se haya efectuado.

5207 INGRESOS NO ACUMULABLES  
Registrará aquellos ingresos no acumulables para efectos del Impuesto Sobre la Renta.

5208 OTROS INGRESOS  
Registrará el importe de aquellos ingresos que no tienen cuenta específica.

- 5209 EFECTO MONETARIO PASIVO (B-10)  
Registrará el reconocimiento inicial de los efectos de la inflación.
- 5210 IMPUESTOS DIFERIDOS  
Registrará el importe de los impuestos diferidos determinado por la sociedad.

**CUENTAS DE ORDEN  
DEUDORAS**

- 6101 PRIMAS INTERMEDIADAS  
01 De seguros  
02 De fianzas  
Registrará el importe de las primas por seguros y fianzas intermediadas.
- 6102 PRIMAS POR COBRAR  
01 De seguros  
02 De fianzas  
Registrará el importe de las primas por seguros y fianzas pendientes de cobro.
- 6103 PRIMAS COBRADAS  
01 De seguros  
02 De fianzas  
Registrará el importe de las primas por seguros y fianzas cobradas.
- 6104 CUENTA DE UTILIDAD FISCAL NETA  
Registrará el importe del saldo de la Cuenta de Utilidad Fiscal Neta.
- 6105 CUENTA DE CAPITAL DE APORTACION ACTUALIZADO  
Registrará el efecto de la actualización para efectos fiscales del capital aportado.
- 6106 DEPRECIACION FISCAL

Registrará la depreciación fiscal acumulada.

6109 FONDO DE AHORRO EMPLEADOS

Registrará el saldo acumulado administrado por la sociedad destinado al fondo de ahorro.

6110 PRIMAS POR ENTERAR

01 Seguros

02 Fianzas

Registrará las primas pendientes de enterar a las instituciones de seguros y/o de fianzas.

6111 PERDIDA FISCAL POR AMORTIZAR

Registrará la parte pendiente de amortizar de la pérdida fiscal.

**CUENTAS DE ORDEN  
ACREEDORAS**

6201 INTERMEDIACION DE PRIMAS

6202 COBROS DE PRIMAS POR REALIZAR

6203 COBROS DE PRIMAS REALIZADOS

6204 CONTROL DE LA UTILIDAD FISCAL NETA

6205 ACTUALIZACION DEL CAPITAL APORTADO

6206 CONTROL DE LA DEPRECIACION FISCAL

6209	CONTROL DEL FONDO DE AHORRO A EMPLEADOS
6210	PRIMAS PENDIENTES DE ENTERAR
6211	AMORTIZACION DE LA PERDIDA FISCAL

---